

التاريخ 2019/04/30

الإشارة: 18/ دا / 2019

السادة / بورصة عمان المحترمين

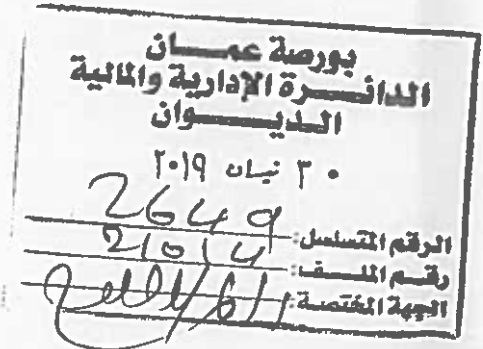
تحية طيبة وبعد ،

الموضوع: البيانات المالية المرحلية كما في 2019/03/31

لاحقاً لكتابنا رقم 319/أم/ 2019 المؤرخ بتاريخ 2019/04/29 يسرنا أن نرفق لكم طياً البيانات المالية المرحلية للفترة المنتهية في 31-03-2019 مع تقرير مدققي الحسابات السادة / إرنست ويونغ على نسخة قرص مدمج (CD) .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

نائب مدير تنفيذي دائرة المحاسبة
وائل شحادة



عمان في 2019/04/29
الاشارة 319 ا م / 2019

السادة / بورصة عمان المحترمين

عمان - الأردن

تحية طيبة وبعد ،،،

الموضوع : البيانات المالية المرحلية كما في 2019/03/31

يسرنا أن نرفق لكم طياً البيانات المالية المرحلية للفترة المنتهية في 2019/03/31 ، مع تقرير مدققي الحسابات
السادة / إرنست آند يونغ ، راجين الموافقة على نشرها وفقاً لتعليمات الإفصاح الصادرة عن هيئتك الموقرة ، كما
تجدون طياً نسخة أخرى على قرص مدمج (CD) .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ،،،

نائب مدير تنفيذي / دائرة المحاسبة
وانل شحادة

مدير / دائرة المحاسبة

لينا الرمحي



شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٩

**تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة
إلى مجلس إدارة شركة الشرق العربي للتأمين
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ وقائمة الدخل المرحلية وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام بإستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فاننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

فقرة إيضاحية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة بموجب تعليمات ادراج الأوراق المالية في بورصة عمان ولأغراض الإدارة ولا تتطلب موافقة إدارة التأمين عليها.

ارنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن
محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٥ نيسان ٢٠١٩

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية
كما في ٣١ آذار ٢٠١٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	إيضاحات	الموجودات
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
٤٧,٠٧٠,٤٢٤	٤٦,٠٨٥,١٥٨	٣	ودائع لدى البنوك
٥,٠٥١,١٩١	٤,٨٥٤,٢١٢	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٤٧١,٣٢٨	٢,٤٦٩,٠٧٥	٥	موجودات مالية بالكلفة المطفاة
٥٤,٥٩٢,٩٤٣	٥٣,٤٠٨,٤٤٥		مجموع الاستثمارات
٢,٤٩٤,٤٦٦	٢,٠٦٥,٠٩٩	١٤	النقد وما في حكمه
٤,٢٥١,٨٨٤	٤,٨٦٢,٠٢٩		شيكات برسم التحصيل
٢٤,٨٨١,٢٨٤	٣٠,٤٦٦,٦١٧	٦	مدينون
١,٣٢٢,٣٧٠	١,١٨١,٥٧٨	٧	ذمم معيدي التأمين المدنية
٤,٨٠٨,٣٩٣	٤,٧٤٨,٠٦١		ممتلكات ومعدات
٦٤٥,٢٢٠	٦٠٠,٣٩٦		موجودات غير ملموسة
٥,٧٢٢,٠٣٠	٥,٠١٩,٧٩٩	٨	موجودات ضريبية مؤجلة
-	٦٦٩,٤٤٧		حق استخدام الأصول
١,٤٢٧,٩١٩	١,٦٨٦,٧٤٥		موجودات أخرى
١٠٠,١٤٦,٥٠٩	١٠٤,٧٠٨,٢١٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات -
			مطلوبات عقود التأمين :
١٤,٨٣٨,٠٩٣	١٧,٣٢٥,٨٤٧		مخصص الأقساط غير المكتسبة
٨٨٤,٠٠٠	٨٨٤,٠٠٠		مخصص عجز الأقساط
١٨,٧٧٧,٨٢٣	١٨,٣٠٨,٩٤٧		مخصص الادعاءات
٣٤,٤٩٩,٩١٦	٣٦,٥١٨,٧٩٤		مجموع مطلوبات عقود التأمين
٦,١٨٦,٥١٣	٥,١٨٢,٧٣٧	٩	دائنون
٦٣٥,١٨٤	٤٤٩,٦٠٠		مصاريف مستحقة
٢٢,٢٥٣,٢٩٣	٢٥,٨٨٦,١٤٢	١٠	ذمم معيدي التأمين الدائنة
-	٥٤٧,٨٩٨		التزامات عقود الإيجار
١,٠٨٤,٢٤٢	١,١٥٢,٢٣٩		مخصصات مختلفة
٥٥,٤٥١	-	٨	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٢٧,٧١٨	٥٨٩,٧١٤		مطلوبات أخرى
٦٤,٩٤٢,٣١٧	٧٠,٣٢٧,١٢٤		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
٢١,٤٣٨,٢٥٢	٢١,٤٣٨,٢٥٢	١١	رأس المال المصرح به والمدفوع
٥,١٠٧,٦٤٦	٥,١٠٧,٦٤٦		احتياطي اجباري
(٢,٣٩٩,٢٣١)	(٢,٥٩٦,٢١٠)		احتياطي القيمة العادلة
(٥٤٢,٤٧٥)	(٥٤٢,٤٧٥)		خسائر متراكمة
-	١,٩٧٣,٨٧٩		ربح الفترة
٢٣,٦٠٤,١٩٢	٢٥,٣٨١,٠٩٢		صافي حقوق الملكية
١١,٦٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	١٢	قرض مساند
٣٥,٢٠٤,١٩٢	٣٤,٣٨١,٠٩٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
١٠٠,١٤٦,٥٠٩	١٠٤,٧٠٨,٢١٦		

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	إيضاحات
دينار	دينار	
		الإيرادات-
٢٩,٨٨٠,٢٥٢	٢٩,١٥٩,١٠٨	اجمالي الاقساط المكتتبة
١٦,٦٢٤,١٧٩	١٧,٤١٢,١١٩	ينزل: حصة معيدي التأمين
١٣,٢٥٦,٠٧٣	١١,٧٤٦,٩٨٩	صافي الاقساط المكتتبة
(٢,٦٣٥,٤٩٦)	(٢,٤٨٧,٧٥٤)	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتسبة
١٠,٦٢٠,٥٧٧	٩,٢٥٩,٢٣٥	صافي إيرادات الاقساط المتحققة
٢,٢٦٧,٢١٩	٢,٧٣٧,٩١٧	إيرادات عمولات مقبوضة
١,١٦١,٤٥٣	١,١٦٠,٨٨٢	بدل خدمة اصدار وثائق تأمين
٥٤٣,٤٠٨	٦٥١,١٨٧	فوائد دائنة
١٤,٥٩٢,٦٥٧	١٣,٨٠٩,٢٢١	مجموع الإيرادات
		التعويضات والخسائر والمصاريف
٢١,٥٦١,٣٤١	١٦,٠٤٦,٨٧٧	التعويضات المدفوعة
١,٣١٥,٥٤٠	١,٠٢٣,٩٨٠	ينزل: مستردات
١٠,٥٤٥,٠٦٤	٧,٤٤٤,٥٤٨	ينزل: حصة معيدي التأمين
٩,٧٠٠,٧٣٧	٧,٥٧٨,٣٤٩	صافي التعويضات المدفوعة
(١,٥٨٣,٠٦٤)	(٤٦٨,٨٧٦)	صافي التغير في مخصص الادعاءات
١,٤٧١,٢١٠	١,٤٨١,٦٥٣	نفقات الموظفين الموزعة
٧٤٣,٦٧٤	٧١٤,٨٨٦	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٢٠٨,٩٨٢	١٦٣,٧٢٦	أقساط فائض الخسارة
٦٧٣,٣٠٢	٦٣٣,٠٦٢	تكاليف اقتناء وثائق التأمين
١٢٢,١٦٧	٧٤,٨٥٢	مصاريف أخرى
١١,٣٣٧,٠٠٨	١٠,١٧٧,٦٥٢	صافي عبء التعويضات
٣٦٧,٨٠١	٣٧٠,٤١٥	نفقات الموظفين غير الموزعة
١٨٥,٩١٩	١٧٨,٧٢٢	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
١٧١,١١٩	١٥٩,٩٩٠	استهلاكات وإطفاءات
١,٠٢٥,٠٠٠	٣٠٠,٦٩٢	مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة للمدينون ومخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
-	٤,٦١٠	لذمم معيدي التأمين المدنية
٢٤,٤٥٩	(٣,٥١٩)	مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة للشيكات برسم التحصيل
		(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات
١٣,١١١,٣٠٦	١١,١٨٨,٥٦٢	إجمالي المصروفات
١,٤٨١,٣٥١	٢,٦٢٠,٦٥٩	ربح الفترة قبل الضريبة
(٣٥٥,٥٢٤)	(٦٤٦,٧٨٠)	مصرف ضريبة الدخل
١,١٢٥,٨٢٧	١,٩٧٣,٨٧٩	ربح الفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠,٠٥٣	٠,٠٩٢	١٣ الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٨ دينار	٣١ آذار ٢٠١٩ دينار	
١,١٢٥,٨٢٧	١,٩٧٣,٨٧٩	ربح الفترة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم تصنيفها الى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة
(٧٨,٩٨٨)	(١٩٦,٩٧٩)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٤٦,٨٣٩	١,٧٧٦,٩٠٠	مجموع الدخل الشامل للفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

رأس المال المصرح به والمدفع	احتياطي اجباري	احتياطي القيمة العادلة	خسائر متراكمة*	ربح الفترة*	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ آذار ٢٠١٩ -					
٢١,٤٣٨,٢٥٢	٥,١٠٧,٦٤٦	(٢,٣٩٩,٢٣١)	(٥٤٢,٤٧٥)	-	٢٣,٦٠٤,١٩٢
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩					
-	-	-	-	١,٩٧٣,٨٧٩	١,٩٧٣,٨٧٩
ربح الفترة					
-	-	(١٩٦,٩٧٩)	-	-	(١٩٦,٩٧٩)
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية					
من خلال الدخل الشامل الآخر					
٢١,٤٣٨,٢٥٢	٥,١٠٧,٦٤٦	(٢,٥٩٦,٢١٠)	(٥٤٢,٤٧٥)	١,٩٧٣,٨٧٩	٢٥,٣٨١,٠٩٢
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٩					
٣١ آذار ٢٠١٨ -					
٢١,٤٣٨,٢٥٢	٤,٦٨٣,٠٥١	-	(٣,٣٩٣,٥١٧)	-	٢٢,٧٢٧,٧٨٦
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨					
-	-	(٦٢,٧٣٧)	٦٢,٧٣٧	-	-
الأثر الناتج عن تطبيق معيار التقارير الدولي رقم (٩)					
٢١,٤٣٨,٢٥٢	٤,٦٨٣,٠٥١	(٦٢,٧٣٧)	(٣,٣٣٠,٧٨٠)	-	٢٢,٧٢٧,٧٨٦
الرصيد المعدل كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨					
-	-	-	-	١,١٢٥,٨٢٧	١,١٢٥,٨٢٧
ربح الفترة					
-	-	(٧٨,٩٨٨)	-	-	(٧٨,٩٨٨)
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال					
الدخل الشامل الآخر					
٢١,٤٣٨,٢٥٢	٤,٦٨٣,٠٥١	(١٤١,٧٢٥)	(٣,٣٣٠,٧٨٠)	١,١٢٥,٨٢٧	٢٣,٧٧٤,٦٢٥
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٨					

* تشمل الخسائر المتراكمة مبلغ ٥,٠١٩,٧٩٩ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ مقابل ٥,٧٢٢,٠٣٠ دينار كما في ٣١ كانون ٢٠١٨ تمثل موجودات ضريبية مؤجلة مقيد التصرف بها بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	إيضاح
دينار	دينار	
١,٤٨١,٣٥١	٢,٦٢٠,٦٥٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات على -
(٥٤٣,٤٠٨)	(٦٥١,١٨٧)	فوائد دائنة
١٧١,١١٩	١٥٩,٩٩٠	استهلاكات وإطفاءات
-	٤,٤٠٦	فوائد التزامات عقود الإيجار
-	٦٠,٨٩٠	استهلاكات حق استخدام الأصول
٢٤,٤٥٩	(٣,٥١٩)	(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات
(١,٥٨٣,٠٦٤)	(٤٦٨,٨٧٦)	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٢,٦٣٥,٤٩٦	٢,٤٨٧,٧٥٤	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتسبة
٩٩,٦٩٥	٧١,٢٥٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمدينون ومخصص ذمم مشكوك في تحصيلها لذمم معيدي التأمين المدنية
١,٠٢٥,٠٠٠	٣٠٠,٦٩٢	
-	٤,٦١٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للشيكات برسم التحصيل
٢,١٢١	٢,٢٥٣	إطفاء الموجودات المالية بالكلفة المطفاة
٣,٣١٢,٧٦٩	٤,٥٨٨,٩٢٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
١٧٥,٧٠٤	(٦١٤,٧٥٥)	شيكات برسم التحصيل
(٦,١٤٩,٧١٤)	(٥,٨٣٤,٤٩٢)	مدينون
٣٨٥,٠٣١	٨٩,٢٥٩	ذمم معيدي التأمين المدنية
(١١٩,٠٥٤)	(٣٦١,٠٩٧)	الموجودات الأخرى
٩٧٤,٥٦٩	(١,٠٠٣,٧٧٦)	دائنون
-	(٨٤,٥٧٤)	التزامات عقود الإيجار
(٢٠,٨٦٦)	(١٨٥,٥٨٤)	مصاريف مستحقة
٩٣٠,٧٠٨	٣,٦٣٢,٨٤٩	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٤٠٥,٢٢٦	٣٦١,٩٩٦	مطلوبات أخرى
(١٠٩,٠٤٠)	(٣,٢٥٣)	المدفوع من مخصص نهاية الخدمة
(٢١٤,٦٦٧)	٥٨٥,٤٩٥	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٦٢٧,٩٣٥)	٩٨٥,٢٦٦	ودائع تستحق لفترة تزيد عن ثلاثة شهور
(٢٧,٧٥٤)	(٥٧,٤٩٧)	شراء ممتلكات ومعدات
٧٣٨	٢٨,٣٤٣	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٤,٥٢٧)	(٢٢,١٦١)	شراء موجودات غير ملموسة
٥٤٣,٤٠٨	٦٥١,١٨٧	فوائد مقبوضة
(١١٦,٠٧٠)	١,٥٨٥,١٣٨	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	(٢,٦٠٠,٠٠٠)	قرض مساند
-	(٢,٦٠٠,٠٠٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٣٣٠,٧٣٧)	(٤٢٩,٣٦٧)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
١,٢٤٢,٣٣٨	٢,٤٩٤,٤٦٦	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٩١١,٦٠١	٢,٠٦٥,٠٩٩	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

المخصص				فروع أخرى				الطبي				السورية				الشرق والأصول الأخرى				الطيران				البحري والتل				المرحلات			
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩				
فيلر	فيلر	فيلر	فيلر	فيلر	فيلر	فيلر	فيلر	فيلر	فيلر	فيلر	فيلر	فيلر	فيلر	فيلر	فيلر	فيلر	فيلر	فيلر	فيلر	فيلر	فيلر	فيلر	فيلر	فيلر	فيلر	فيلر	فيلر				
٢٩,٥٦٩,١٦١	٢٨,٧٥٦,٠٣٩	١,٨١١,٦٠٤	١,٧٢٠,٤٤١	٢١,٦٠٠,٤٠١	٢١,٥٧٢,٢٧٤	١١٨,٦١٩	٣٢٠,٢٣٠	١,١٥٥,٣٥٠	١,١٩٤,٩٨٨	٧٨,١٦٣	٢٥,٢٢١	٧٨٤,١٩٤	٤٤٨,٤٦١	٤,٥٤١,١٢٣	٢٢٢,٩٤٥	١٨٨,٩٨٦															
٣١١,٠٩١	٤٠٣,٦٦٩	٤,٠٢٣	١,٧٥٥	-	-	١,٨٢٠	٧٤٢	٨١,٣٠٣	٢١١,٥٨٦	-	-	-	-	-	-	-															
٢٩,٨٨٠,٢٥٣	٢٩,١٥٩,١٠٨	١,٨١٥,١٢٧	١,٧٢٢,١٩٦	٢١,٦٠٠,٤٠١	٢١,٥٧٢,٢٧٤	١٢٠,٠٣٩	٣٢٠,٢٢٠	١,٢٦٦,٦٥٣	١,٤٠٦,٥٧٤	٧٨,١٦٣	٢٥,٢٢١	٧٨٤,١٩٤	٤٤٨,٤٦١	٤,٧٦٥,١٧٥	٢,١٦٣,٤٤٠																
٤١٥,٣٨٧	٣٧٤,١٨٨	٣٥,٣٤٣	٧٨,٨٩٠	-	-	-	-	١٤٢,٦٥٦	١٤٣,٤٨٧	-	-	١٠٠	١٢,٠٦٤	٣٣٧,٢٨٨	١٨٩,٧٤٧																
١٦,٢٠٨,٧٩٢	١٧,٠٣٧,٩٦١	١,٣٥٦,٩٦٤	١,٣٥٨,٤٣٨	١٣,٧٧٢,٤٠٧	١٤,٣٦٠,٠٢٩	٥٠,٠٣٤	٢٥٧,٤٤٩	٧٣٢,١٨٤	٧٣٠,٧٠٩	٢٨,١٦٣	٢٥,٢٢١	٢٠٥,٦٤٠	٣٥٧,٤١١	٣٦,٤٣٠	١٩,٧٠٤																
١٣,٢٥٦,٧٣	١١,٧٤٦,٩٨٩	٤٢٣,٣٥٠	٤٣٤,٨٦٨	٧,٨٢٧,٩٩٤	٧,١٨٢,٢٤٥	٧٠,٠٠٥	٦٢,٩٢٣	٦٦٠,٨١٢	٥٢٣,٠٠٨	-	-	٧٨,٤٥٤	٧٨,٩٥٦	٤,٤٩٥,٤٥٧	٢,٤٥٣,٩٨٩																
٣٤,٥٨٤,٩١٢	٣٢,١١٧,١١٧	١,٥٣٨,٠٣٧	١,٨٧٧,٠٠١	١٦,١٩٢,٥٠٧	١٥,٥٤٤,٢٨٥	٣٦٤,٩٢٥	٣٩٤,٠٧٧	٥,٣٧٠,٣٧	٥,٤٤٢,٣٦٣	٦,٩٩٠	٢٦,٣٧٨	١٧١,٤١٥	١٨٨,٠٢٠	١٠,٤٤١,٠٠١	٩,١٦٠,٠٦٣																
١٨,٩٤٩,٠١٠	١٧,٧٧٩,١٢٤	١,١٨١,٦٦٤	١,٦١٧,٦٣٠	١١,٦١٠,٧٦٣	١٠,٠٩٠,٩١١	٢٩٩,٠٥٦	٣٢٨,٥٦٥	٤,٨٩٢,٨٥٤	٥,٠٢٩,٩٩١	٦,٩٩٠	٢٦,٣٧٨	٩١,٣٢٩	١٢,٠٩٦٩	٧٦٦,٣٥٤	٥٤٤,٦٨٠																
١٥,٦٣٥,٩٠٢	١٤,٨٢٨,٠٩٣	٢٥٦,٢٧٣	٢٤٤,٢٧١	٥,٠٨١,٧٤٤	٥,٤٤٢,٢٧٤	٦٥,٨٦٩	٦٥,٥١٢	٤٧٧,١٨٣	٤٠٢,٤٠٢	-	-	٨٠,٠٨٦	٦٧,٠٥١	٩,١٧٤,٦٤٧	٨,٦١٥,٣٨٣																
٨٨٤,٠٠٠	٨٨٤,٠٠٠	-	-	٨٨٤,٠٠٠	٨٨٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
٨٨٤,٠٠٠	٨٨٤,٠٠٠	-	-	٨٨٤,٠٠٠	٨٨٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
٤٢,١٨٤,٤٨٠	٤٠,٩٠٠,٧٨٠	٢,٢٢٦,٩٤٦	٢,٤٢٤,٥٨٧	٢٥,٣٩٥,٨٥٣	٢٤,٦٧١,١٧٥	٣١٦,٢١٩	٣٩٢,٧٢٣	٤,٧٢١,٧١٥	٤,٨٩٢,٩١٢	٢٢,٤٥٣	١٧,٩٠٣	٣٢٠,٦٥٧	٣٠٠,١٥٩	٩,١٨٤,٩٨٧	٨,١١٨,٩٨١																
٢٢,٩١٢,٠٨٢	٢٣,٥٧٤,٩٣٣	١,٨٧٥,٦٤٥	٢,٠٤٢,٦١١	١٦,٨٢٥,٥٧٥	١٦,٢٢٧,٥٥٩	٢٢١,٩٢٨	٣٠٦,٨٥٨	٤,١٦١,٠١٨	٤,٢٩٩,٤٠٨	٢٢,٤٥٣	١٧,٩٠٣	٢٢٢,٩٢٨	٢٤٤,٤٩٠	١١٢,٥٢٥	٤٢٥,٤٠٤																
١٨,٢٧١,٣٩٨	١٧,٢٢٥,٨٤٧	٣٥٦,٣٠١	٣٩٦,١٧٦	٨,٥٧٠,٢٧٨	٨,٤٢٤,١١٦	٩٠,٣٤١	٨٦,٨٦٥	٥٩٠,٦٩٧	٥٩٢,٥٠٤	-	-	٩٧,٢٦٩	٥٥,٦٦٩	٨,٥٧١,٤٦٢	٧,٧٦٤,٤١٧																
٨٨٤,٠٠٠	٨٨٤,٠٠٠	-	-	٨٨٤,٠٠٠	٨٨٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
٨٨٤,٠٠٠	٨٨٤,٠٠٠	-	-	٨٨٤,٠٠٠	٨٨٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
١٠,٦٢٠,٥٧٧	٩,٢٥٩,٢٢٥	٣٢٨,٤٢٢	٣٨٧,٩٦٣	٤,٣٢٩,٤٦٠	٤,١٩٦,٥٠٣	٤٥,٥٣٣	٤٢,٥٧٠	٢٤٧,٢٩٩	٢٤٦,٩٠٦	-	-	٦١,٢٢١	٩٠,٢٣٨	٥,٥٩٨,٦٤٢	٤,٣٠٤,٩٥٥																

رصيد بداية الفترة

مخصص المخز في الأقساط المكتتبة

يوزن: حصة مجدي التأمين

صافي مخصص المخز في الأقساط المكتتبة

صافي الإيرادات لاحتفئة من

الأقساط المكتتبة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب ارباح الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

المركبات		الحرى والنقل		الطيران		الترقيق والإضرار الأخرى		المسؤولية المدنية		الطبي		فروع أخرى		المجموع	
٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٣,٤٣٠,٤٩٥	٤٢,٢٠٤,٩٥٥	٩٠,٣٣٨	٦١,٢٣١	-	-	٢٤٧,٢٩٩	٣٤١,٩٠٦	٤٢,٥٧٠	٤٥,٥٣٣	٤,١٩١,٥٠٣	٤,٣٣٩,٤٦٠	٢٨٧,٩٦٣	٣٢٨,٤٢٢	٩,٢٥٩,٢٣٥	١٠,٦٢٠,٥٧٧
٤,٢٠٧,٢٨٤	٤,٢٠٧,٢٨٤	٣٢,٨٨١	٧,٤٢٧	-	-	٤٣,٧١٢	(٣,٥٩٦)	(٧,٧٩٨)	٦,٧٤٠	٣,٥٦٧,٨٥٦	٨٩,٦٥٥	١٣٤,٢٠٥	٧,١٠٩,٤٧٣	٨,١١٧,٦٧٣	٨,١١٧,٦٧٣
٥,٩٥٦	٨,٨٧٧	١٦٨,٥٣٦	٤٢,١٩٦	١,٢٦١	١,٤٢٠	٢٧٢,٥٥٥	٢٣٦,١٩٨	١٣٠,٦٩٣	١٥,٢٥٦	١,٨٠٦,٥٨٨	١,٤٩١,٧٢٢	٣٩٨,٦٨٥	٤٣٥,١٣٣	٢,٧٣٧,٩١٧	٢,٢٢٧,٢١٩
١٠٦,٧٧٦	١٧٥,٠٠٨	١١,١١٦	١٣,٤١٨	٢٥٢	٧٨٤	٥٨,٣٧	٤١,٤٧٩	٩,٩٩٤	٦,٧٠٣	٩٠,٦,٩٤٦	٨٤,٣١٩	٨٤,٣١٩	٦٤,٨٥٣	١,١٦١,٤٥٣	١,١٦١,٤٥٣
٩٨٧,٦١٥	١,٥٧٥,٢٤٣	٢٣٧,١٠٩	١٠٩,٣٩٨	١,٥١٣	١,٧٠٤	٥٣٤,١٥٩	٦١٣,١٧٦	١٩١,٠٥٥	٦٠,٧٥٢	٢,٣٣٧,١٨١	٢,٩٥٦,٠٨٧	١٨١,٢١٢	١٩٤,٢٢٣	٦,٠٤٨,٥٦١	٥,٩٢١,٥٧٦
٩١,٩٨٧	١٧٠,١١٢	١٩,٨٥٩	٥,٣٣٩	-	-	٤٦,٤٩٢	٩٠,٠٣٥	٧,٩٥٨	٦,٦٣٠	٣٣٩,٢٩٤	٣٦٦,٩٩٦	٧٨,٩٢٩	٧٧,٦٤٣	٦٣٢,٠٦٢	١٧٣,٢٠٢
٣١,٠٤٦	٥٢,١١٤	٢,٠٣٨٧	٢,٠٣٨٧	-	-	١٠٣,١٠٠	٩٠,١٧٨	-	-	-	-	٢٩,٥٦٦	٣٢,٨٨١	١٢٢,٧٢٦	٢٠٨,٩٨٢
٢٧٥,٩٦٥	٣٥٣,٢٢٠	٢٦,٠٦٦	٢١,٠٦٦	١,٩٠٠	٢,٠٨٨	٩٣,٨٩١	١٠٥,٩٥٦	٢٤,١٧٩	٨,٨٩٨	١,٢٢٥,٠٧٨	١,٦٠١,١٢٧	١٢٩,٧٣١	١٣٤,٥٨٤	٢,٢١٤,٨٨٤	٢,٢١٤,٨٨٤
-	-	٥١٢	٦٦٩	-	-	٢,٤٢٣	٣,٤٢٣	-	-	٦٩,٢٩٤	١١٧,٨٩٩	١,٠٧٤	١,١٧٦	٧٤,٨٥٢	١٢٢,١١٧
٤٠٢,٩٩٨	٥٧٥,٩٩٦	١٧,٠٨٧	٤٧,٥٠١	١,٩٠٠	٢,٠٨٨	٢٤٥,٩٠٦	٢٨٩,٦٤١	٣٢,١٣٧	١٥,٥٢٨	٢,٠٢٤,١١٦	٢,٠٨٦,٠٢٣	٢٣٩,٢٠٠	٢٤٦,٢٨٤	٣,٢١٩,٢٣٥	٣,٢١٩,٢٣٥
٥٨٢,٢١٧	٩٩٩,٢٤٧	١٧٠,٠٢٢	٦١,٨٩٧	(٣٨٧)	(٣٨٤)	٢٢٣,٥٣٥	٢٨٨,٢٥٣	١٥٨,١١٨	٤٥,٢٢٤	١,٣٠٢,٠٦٥	٨٧٠,٠٥٥	٤٤٢,٠١٢	٤٤٧,٩٤٩	٢,٧١٢,٢٤١	٢,٧١٢,٢٤١

صافي الإيرادات المحققة من

الأقساط المكتتبة

ينزل:

صافي كلفة التعويضات

يضاف:

عوامل مقبوضة

بدل خدمة إصدار وثائق تأمين

مجموع الإيرادات

ينزل:

تكاليف اقتناء وثائق

أقساط فلتض الخسرة

مصاريف إدارية خاصة

بحصليات الاكتتاب

مصاريف أخرى

مجموع المصروفات

ربح الاكتتاب

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

(١) عام

تأسست شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة عام ١٩٩٦ وسجلت تحت رقم (٣٠٩) كشركة مساهمة عامة محدودة اردنية برأسمال مصرح به يبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار، مقسم الى ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم، تم زيادته أكثر من مرة كان اخرها خلال العام ٢٠١٤ ليصبح راس المال المصرح به والمدفوع ٢١,٤٣٨,٢٥٢ دينار مقسمة الى ٢١,٤٣٨,٢٥٢ سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم.

تقوم الشركة بمزاولة أعمال التأمين ضد الحريق، الحوادث، التأمين البحري والنقل، أعمال التأمين على المركبات، المسؤولية، الطيران والطبي من خلال فرعها الرئيسي الواقع في منطقة جبل عمان - الدوار الثالث في مدينة عمان وفروعها في منطقة ماركا "الترخيص" وشارع مكة والدوار الثامن والعبدلي ومشروع العبدلي -منطقة البوليفارد في مدينة عمان وفرع العقبة في مدينة العقبة وفرع اربد في مدينة اربد.

ان شركة الشرق العربي للتأمين مملوكة بنسبة ٩٠,٤٥٪ من قبل شركة الخليج للتأمين كما في ٣١ آذار ٢٠١٩.

تم اقرار القوائم المالية المرحلية المرفقة من قبل مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٩.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

ان الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية الذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

يتم اعداد القوائم المالية وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

التغير في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات"

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات" بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" وتفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٤) "تجديد ما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد إيجار" وتفسيرات لجنة تفسير معايير المحاسبة الدولية رقم (١٥) "عقود الإيجار التشغيلية - الحوافز" ورقم (٢٧) "تقييم محتوى العمليات التي تتضمن الصيغة القانونية لعقود الإيجار". يحدد المعيار المبادئ المتعلقة بالاعتراف والقياس والعرض والإفصاح للإيجارات. ويتطلب المعيار من المستأجرين الاعتراف بمعظم عقود الإيجار وفقاً لنموذج موحد داخل قائمة المركز المالي.

إن الاعتراف بعقود الإيجار للمؤجرين بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) لم يتغير إلى حد كبير بالمقارنة مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). سيستمر المؤجر في تصنيف عقود الإيجار إما كعقود تشغيلية أو تمويلية باستخدام مبادئ مماثلة لتلك التي في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وبالتالي، لم يؤثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) على عقود الإيجار التي تكون فيها الشركة هي المؤجر.

قامت الشركة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) بطريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي بتاريخ التطبيق في ١ كانون الثاني ٢٠١٩، وبناءً عليه لم يتم تعديل القوائم المالية للسنة السابقة. قررت الشركة استخدام طريقة الانتقال العملية والتي تسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي تم تحديدها سابقاً على أنها عقود إيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) ووفقاً لتفسير لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم (٤) في تاريخ التطبيق. قررت الشركة أيضاً استخدام الإعفاءات المتعلقة بالاعتراف بعقود الإيجار التي تكون مدتها ١٢ شهراً أو أقل كما في تاريخ التطبيق والتي لا تحتوي على خيار شراء ("عقود إيجار قصيرة الأجل") وعقود الإيجار التي يكون فيها الأصل المستأجر ذو قيمة منخفضة ("الأصول منخفضة القيمة").

فيما يلي أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦):

الأثر على قائمة المركز المالي (الزيادة / النقص) كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

٢٠١٩	
دينار	
(غير مدققة)	
٧٣٠.٣٣٧	الموجودات
(١٠٢.٢٧١)	حق استخدام الأصول
	مصاريف مدفوعة مقدماً
	المطلوبات
٦٢٨.٠٦٦	التزامات عقود الإيجار
	حقوق الملكية

(أ) طبيعة أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦)

يوجد لدى الشركة عقود إيجار مختلفة لبعض الممتلكات والمعدات. قبل تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) كانت الشركة تقوم بتصنيف عقود الإيجار (التي تمثل فيها الطرف المستأجر) عند بدايتها إما كعقود إيجار تمويلية أو عقود إيجار تشغيلية. كان يتم تصنيف عقد الإيجار على أنه عقد إيجار تمويلي في حال كان العقد يقوم بتحويل جميع المخاطر والمنافع المرتبطة بامتلاك الأصل المستأجر إلى الشركة بشكل جوهري. وفي حال العقد الذي لا يقوم بتحويل جميع المخاطر والمنافع المرتبطة بامتلاك الأصل المستأجر كان يتم تصنيفه على أنه عقد إيجار تشغيلي. في حالة عقود الإيجار التشغيلية، لم تكن الشركة تقوم برسملة الأصل المستأجر ولكن يتم الاعتراف بدفعات الإيجار كمصروف إيجار في الأرباح أو الخسائر على أساس القسط الثابت وعلى مدة الإيجار. ويتم الاعتراف بالإيجار المدفوع مقدماً والإيجار المستحق في الأرصدة المدينة والدائنة الأخرى على التوالي.

عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦)، قامت الشركة باستخدام طريقة موحدة للاعتراف بجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة. يقدم المعيار متطلبات تطبيق محددة وحلول عملية، والتي قامت الشركة باستخدامها عند تطبيق المعيار.

• عقود الإيجار والتي تم الاعتراف بها سابقاً كعقود إيجار تشغيلية

قامت الشركة بالاعتراف بموجودات حق استخدام الأصول ومطلوبات الإيجار التشغيلي لعقود الإيجار التي تم تصنيفها سابقاً كعقود إيجار تشغيلية، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. تم الاعتراف بموجودات حقوق الاستخدام لمعظم عقود الإيجار بناءً على القيمة الدفترية كما لو أن المعيار كان مطبقاً منذ بداية العقد، بصرف النظر عن استخدام معدل الاقتراض بتاريخ التطبيق. قامت الشركة بالاعتراف بأصل حق الاستخدام لبعض عقود الإيجار باستخدام قيمة التزام الإيجار بعد تعديلها بقيمة مدفوعات الإيجار المقدمة وقيمة الإيجارات المستحقة ذات الصلة والمعترف بها سابقاً. تم الاعتراف بالتزامات الإيجار بناءً على القيمة الحالية لدفعات الإيجار المتبقية، مخصومة باستخدام معدل الاقتراض بتاريخ التطبيق.

قامت الشركة أيضاً باستخدام الحلول العملية المتاحة وفقاً للمعيار بحيث:

- استخدمت معدل خصم واحد لأي مجموعة من عقود الإيجار والتي لها خصائص متشابهة.
 - اعتمدت الشركة على تقييمها السابق قبل تاريخ التطبيق والمتعلق بعقود الإيجار التي سينتج عنها خسارة.
 - استخدمت الشركة إعفاءات عقود الإيجار قصيرة الأجل للعقود قصيرة الأجل والتي تنتهي خلال ١٢ شهراً من تاريخ التطبيق.
 - استبعدت الشركة التكاليف المباشرة الأولية عند قياس أصل حق الاستخدام في تاريخ التطبيق.
 - استخدمت الشركة معلومات لاحقة عند تحديد مدة عقد الإيجار للعقود التي تحتوي على خيارات لتمديد أو إنهاء عقد الإيجار.
- (ب) فيما يلي السياسات المحاسبية الجديدة للشركة والتي تم تطبيقها من تاريخ تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦):

موجودات حق الاستخدام

تقوم الشركة بالاعتراف بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يكون الأصل فيه قابلاً للاستخدام). يتم الاعتراف بأصل حق الاستخدام بالتكلفة، بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدني في القيمة، ويتم تعديل القيمة عند إعادة تقييم التزامات الإيجار.

تتضمن تكلفة أصل حق الاستخدام قيمة التزامات الإيجار المعترف بها، بالإضافة إلى التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحاً منها أي حوافز مستلمة متعلقة بعقد الإيجار. في حال لم تكن الشركة متيقنة من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق استخدام الأصل المعترف به على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة الإيجار أيهما أقل. تخضع موجودات أصول حق الاستخدام إلى اختبار التدني في القيمة.

التزامات عقود الإيجار

تقوم الشركة في تاريخ بدء عقد الإيجار، بالاعتراف بالتزامات عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفعات الثابتة (والتي تتضمن الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقعة تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً القيمة المستحقة عند ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن تمارسه الشركة وقيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت الشركة تنوي أن تمارس خيار الإنهاء وفقاً لشروط العقد.

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد كمصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى دفع تلك المبالغ.

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم الشركة لغايات خصم دفعات الإيجار المستقبلية معدل الاقتراض عند بدء الإيجار إذا كان سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد. لاحقاً يتم زيادة التزامات الإيجار بقيمة الفائدة المستحقة ويتم تخفيضها بقيمة دفعات الإيجار الفعلية. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية للالتزامات الإيجار إذا كان هناك أي تعديل أو تغيير على مدة الإيجار أو عند حدوث أي تغيير على الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة أو عند تغيير التقييم المتعلق بشراء الأصل.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

تقوم الشركة بتطبيق الإعفاء المتعلق بالاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل على بعض عقود الإيجار قصيرة الأجل (أي: عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار شراء الأصل). كما تقوم الشركة أيضاً بتطبيق الإعفاء المتعلق بعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة على بعض عقود الإيجار للأصول التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بدفعات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدة الإيجار.

التقديرات الهامة المتعلقة بتحديد مدة عقد الإيجار للعقود التي تتضمن خيار تجديد العقد

تقوم الشركة بتحديد مدة عقد الإيجار على أنها المدة الغير قابلة للإلغاء، مع الأخذ بعين الاعتبار الفترات المشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد أن تتم ممارسة هذا الخيار، أو أي فترات متعلقة بخيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد ألا تقوم الشركة بممارسة هذا الخيار.

بموجب بعض عقود الإيجار يوجد لدى الشركة الحق في استئجار الأصول لفترات إضافية. تقوم الشركة ببعض التقديرات عند تقييم ما إذا كان من المؤكد ممارسة خيار التجديد.

وهذا يعني، أن الشركة تأخذ بعين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تشكل حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التجديد. لاحقاً، تقوم الشركة بإعادة تقييم مدة عقد الإيجار في حال حصول حدث هام أو تغيير في الظروف الواقعة تحت سيطرتها الأمر الذي قد يؤثر على قدرتها على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (على سبيل المثال، تغيير في استراتيجية العمل).

قامت الشركة بتضمين فترة التجديد كجزء من مدة عقد الإيجار نظراً لأهمية هذه الأصول في عملياتها التشغيلية. إن مدة العقد الغير قابلة للفسخ لبعض هذه الأصول تعتبر قصيرة نسبياً وفي حال فسخ تلك العقود فإن العمليات التشغيلية ستتأثر بشكل سلبي في حال عدم وجود بدائل لتلك الأصول.

تفسير رقم (٢٣) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - عدم التأكد حول معالجة ضريبة الدخل

يوضح هذا التفسير المعالجة المحاسبية لضريبة الدخل عند وجود درجة من عدم التأكد فيما يتعلق بالضريبة والتي تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢). لا ينطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المتضمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعالجات الضريبية الغير مؤكدة. يجب على المنشأة تحديد ما إذا كان يجب اعتبار كل معالجة ضريبية غير مؤكدة على حدا أو اعتبارها مع معالجات ضريبية أخرى.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): بيع أو تحويل الموجودات بين المستثمر وشركاته الحليفة أو مشاريعه المشتركة

تركز التعديلات على التناقض بين معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) فيما يتعلق بفقدان السيطرة على الشركة التابعة والنتيجة عن عملية بيع أو تحويل الاستثمار في الشركة التابعة الى استثمار في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة. توضح التعديلات أنه يتم الاعتراف بكامل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي ينطبق عليها تعريف المنشأة - وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) - بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة. في حين يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة الى مدى حصة المستثمر في الشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة.

قام المجلس الدولي للمحاسبة بتأجيل تاريخ تطبيق هذه التعديلات إلى أجل غير مسمى، ولكن يجب على الشركة التي تطبق التعديلات في وقت مبكر وان يتم تطبيقها بأثر مستقبلي.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة

توضح التعديلات أن على الشركة تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) على الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي لا يتم الاعتراف بها وفقاً لطريقة حقوق الملكية ولكن في جوهرها تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (على المدى الطويل). يعتبر هذا التعديل مناسب حيث ان نموذج خسارة الانتماء المتوقع في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ينطبق على هذه الاستثمارات طويلة الأجل.

توضح التعديلات أيضاً أنه عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، لا تسجل الشركة أي خسائر للشركات الحليفة والمشاريع المشتركة، أو أي خسائر انخفاض في صافي قيمة الاستثمار، كتعديلات على صافي الاستثمار في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك التي قد تنشأ نتيجة تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة.

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية
٣١ آذار ٢٠١٩

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	ودائع تستحق من ٦ شهور وحتى سنة دينار
المجموع دينار (مدققة)	المجموع دينار (غير مدققة)	
٤٧,٠٧٠,٤٢٤	٤٦,٠٨٥,١٥٨	٤٦,٠٨٥,١٥٨
		داخل الأردن

تتراوح معدلات الفائدة على ارصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٤,٥٪ الى ٦,٥٪ خلال الفترة من العام ٢٠١٩.

بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين- بالاضافة الى وظيفته ٢٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ لدى البنك الاردني الكويتي.

لا يوجد ارصدة مقيدة السحب باستثناء الودائع المرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين.

وفيما يلي توزيع ودائع الشركة على البنوك:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٧,٠٦٥,٥٤٢	١٤,٧٨٤,٧١٧	لدى البنك الاردني الكويتي
٢,٣٠٤,٢٨٣	٢,٣٧٤,٢٧٣	لدى كابيتال بنك
٢,٢٤٤,٥٦٥	٢,٣٠٥,٥٩٩	لدى بنك عودة
٣,٧٢٣,٣٠٤	٣,٧٢٠,٠٤١	لدى البنك الاستثماري
٢,٧٤٦,٦١٦	٢,٨٢١,٠٠٦	لدى بنك لبنان والمهجر
٣,٠٨٦,٥٤٤	٣,١٦٧,٨٨٣	لدى بنك الاتحاد
٣,٥١٤,٧٦١	٣,٦٠٩,٣٩٥	لدى البنك التجاري الاردني
٣,٦٠٤,٥٧٩	٣,٦٠٤,٥٧٩	لدى بنك المؤسسة العربية المصرفية
١,٠٩٧,١٨٦	١,٠٩٧,١٨٦	لدى بنك الأردن
٢,٣٤٩,٧١٣	٢,٩٧٤,٧١٣	لدى البنك العقاري المصري
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	لدى بنك القاهرة عمان
٣,٣٣٣,٣٣١	٣,٦٢٥,٧٦٦	لدى البنك الاهلي الاردني
٤٧,٠٧٠,٤٢٤	٤٦,٠٨٥,١٥٨	

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية
٣١ آذار ٢٠١٩

(٤) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	عدد الاسهم	اسهم مدرجة:
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		بنك القاهرة عمان
٧٣٦,٢٦٣	٦٨٠,٩٠٥	٥٥٣,٥٨١	افاق للطاقة
٢,١٥٤,٨٧٨	١,٧٢١,٦٢٢	١,١٤٠,١٤٧	افاق للاستثمار والتطوير العقاري
١,٥٤١,٥٠٠	١,٦٨٠,٢٣٥	١,٥٤١,٥٠٠	دار الدواء للتنمية والاستثمار
٦١٨,٥٥٠	٧٧١,٤٥٠	٦٩٥,٠٠٠	
٥,٠٥١,١٩١	٤,٨٥٤,٢١٢		مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(٥) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	عدد السندات	داخل الأردن:-
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		سندات غير مدرجة في الاسواق المالية شركة العرب للتنمية العقارية *
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	١٢٠	ينزل: التدني في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١,١٩٩,٠٠٠)	(١,١٩٩,٠٠٠)		صافي موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٠٠٠	١,٠٠٠		
٩٥١,٣٣٨	٩٥١,١٣٢	١,٣٣٠	سندات مدرجة في الأسواق المالية
٩٥٢,٣٣٨	٩٥٢,١٣٢		سندات خزينة / المملكة الأردنية الهاشمية**
			مجموع الموجودات المالية بالكلفة المطفأة داخل الأردن

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية
٣١ آذار ٢٠١٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	عدد السندات
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٣٠,٢٧٢	٥٢٩,٨٣٨	٧١٥
٩٨٨,٧١٨	٩٨٧,١٠٥	١,٣١٥
١,٥١٨,٩٩٠	١,٥١٦,٩٤٣	
٢,٤٧١,٣٢٨	٢,٤٦٩,٠٧٥	

خارج الأردن:-

سندات خزينة / مملكة البحرين***

سندات خزينة / مملكة البحرين****

صافي موجودات مالية بالكلفة المطفأة خارج الاردن

مجموع الموجودات المالية بالكلفة المطفأة

* استحققت هذه السندات بتاريخ اول نيسان ٢٠١١ بسعر فائدة ثابت مقداره ١٠٪ سنوياً تدفع الفوائد على هذه السندات كل تسعة اشهر بتاريخ اول تشرين الاول و اول نيسان من كل عام ابتداء من تاريخ اول تشرين الاول ٢٠٠٨. هذا وقد وافق مجلس ادارة الشركة في جلسته رقم (٢) المنعقدة بتاريخ ٢٤ آذار ٢٠١١ على مسودة نشرة الاصدار المعدلة والتي تم اقرارها فيما بعد من قبل الهيئة العامة لمالكي الاسناد بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠١١. والتي تتضمن تمديد تاريخ استحقاق هذه السندات لغاية اول نيسان ٢٠١٥ وتعديل سعر الفائدة لتصبح ١١٪ سنوياً، وعلى ان تدفع الفوائد على هذه السندات كل ستة اشهر بتاريخ اول تشرين الاول و اول نيسان من كل عام ابتداء من تاريخ اول تشرين الاول ٢٠١١، هذا و لم تقم الشركة بتحصيل او اثبات اي فوائد من هذه السندات بعد ان تم تعديل نشرة اصدار السندات.

لاحقاً لقرار هيئة مالكي الاسناد في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٦ تشرين الاول ٢٠١١ قام بنك الاسكان للتجارة والتمويل بصفته امين الاصدار بالسير بالاجراءات القانونية باتجاه شركة العرب للتنمية العقارية (عرب كورب) ورفع دعوى تحت رقم ٢٠١١/٣٤٦٠ لدى محكمة بداية حقوق عمان للمطالبة بحقوق عمان للمطالبة بحقوق مالكي الاسناد.

تظهر السندات المالية لشركة العرب للتنمية العقارية بالكلفة مطروحاً منها التدني والبالغ قيمته ١,١٩٩,٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٩.

** تستحق سندات الخزينة / المملكة الاردنية الهاشمية بتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠٢٧ وهي تحمل سعر فائدة ٥,٧٥٪ وتدفع على قسطين متساويين في السنة بتاريخ ٣١ كانون الثاني و ٣١ تموز وحتى تاريخ استحقاق السندات.

*** تستحق سندات الخزينة / حكومة مملكة البحرين بتاريخ ١٢ تشرين الاول ٢٠٢٨ وهي تحمل سعر فائدة ٧٪ وتدفع على قسطين متساويين في السنة بتاريخ ١٢ تشرين الاول و ١٢ نيسان وحتى تاريخ استحقاق السندات.

**** تستحق سندات الخزينة / حكومة مملكة البحرين بتاريخ ٢٦ كانون الثاني ٢٠٢٦ وهي تحمل سعر فائدة ٧٪ وتدفع على قسطين متساويين في السنة بتاريخ ٢٦ كانون الثاني و ٢٦ تموز وحتى تاريخ استحقاق السندات.

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية
٣١ آذار ٢٠١٩

(٦) مدينون		
٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٠,٥٦٠,١٥٩	٣٦,٢٧٠,٣١٧	ذمم حملة البوالص *
٢,١١٦,٥٥٩	٢,١٤٠,٣٥٢	ذمم الوكلاء
٦٥,٨٣٢	١١٧,٩٨٦	ذمم الموظفين
٥٥٣,١١٢	٦٠١,٤٩٩	ذمم أخرى
٣٣,٢٩٥,٦٦٢	٣٩,١٣٠,١٥٤	
(٨,٤١٤,٣٧٨)	(٨,٦٦٣,٥٣٧)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة **
٢٤,٨٨١,٢٨٤	٣٠,٤٦٦,٦١٧	صافي مدينون

* تشمل ذمم حملة وثائق التأمين على ذمم مبرمجة التسديد بعد ٣١ آذار ٢٠١٩ مجموعها ١٨,٤١٢,٩٠٦ دينار مقابل ١٤,٨٨٣,١٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

** ان الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦,٩٤٠,٩٥٣	٨,٤١٤,٣٧٨	رصيد بداية الفترة/ السنة
١,٤٧٣,٤٢٥	٢٤٩,١٥٩	الإضافات
٨,٤١٤,٣٧٨	٨,٦٦٣,٥٣٧	رصيد نهاية الفترة/ السنة

(٧) ذمم معيدي التأمين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٤٨٨,٠٣٣	١,٣٨١,٧٠٠	شركات التأمين المحلية
٣٠٦,٩٥٩	٣٢٤,٠٣٣	شركات إعادة التأمين الخارجية
١,٧٩٤,٩٩٢	١,٧٠٥,٧٣٣	
(٤٧٢,٦٢٢)	(٥٢٤,١٥٥)	ينزل: مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها *
١,٣٢٢,٣٧٠	١,١٨١,٥٧٨	صافي ذمم معيدي التأمين

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية
٣١ آذار ٢٠١٩

* ان الحركة على مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٨٤,٠٤٧	٤٧٢,٦٢٢	رصيد بداية الفترة/ السنة
٨٨,٥٧٥	٥١,٥٣٣	الإضافات
٤٧٢,٦٢٢	٥٢٤,١٥٥	رصيد نهاية الفترة/ السنة

(٨) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل
ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
-	-	رصيد بداية الفترة/ السنة
٦٤,٨٣٠	-	المخصص للفترة/ للسنة
(٦٤,٨٣٠)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
-	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
-	-	رصيد نهاية الفترة/ السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٥٥,٥٢٤	٧٠٢,٢٣١	موجودات ضريبية مؤجلة
-	(٥٥,٤٥١)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٥٥,٥٢٤	٦٤٦,٧٨٠	

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية
٣١ آذار ٢٠١٩

ب- موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	رصيد بداية الفترة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية الفترة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,١٣٢,٨٨٠	٢,١٣٢,٨٨٠	٨,٨٨٧,٠٠٠	-	-	٨,٨٨٧,٠٠٠	٢,١٣٢,٨٨٠	٢,١٣٢,٨٨٠
١٢,٥٥٦	١٢,٥٥٦	٥٢,٣١٧	-	-	٥٢,٣١٧	١٢,٥٥٦	١٢,٥٥٦
٢٨٧,٧٦٠	٢٨٧,٧٦٠	١,١٩٩,٠٠٠	-	-	١,١٩٩,٠٠٠	٢٨٧,٧٦٠	٢٨٧,٧٦٠
٩٤٧,٠٩٨	٩٢٥,١٥٣	٣,٨٥٤,٨٠٤	-	٩١,٤٣٦	٣,٩٤٦,٢٤٠	٩٤٧,٠٩٨	٩٢٥,١٥٣
٢٦٠,٢١٨	٢٧٦,٥٣٧	١,١٥٢,٢٣٩	٧١,٢٥٠	٣,٢٥٣	١,٠٨٤,٢٤٢	٢٦٠,٢١٨	٢٧٦,٥٣٧
٢١٢,١٦٠	٢١٢,١٦٠	٨٨٤,٠٠٠	-	-	٨٨٤,٠٠٠	٢١٢,١٦٠	٢١٢,١٦٠
١,٨٦٩,٣٥٨	١,١٧٢,٧٥٣	٤,٨٨٦,٤٦٢	-	٢,٩٠٢,٥٢٥	٧,٧٨٨,٩٨٧	١,٨٦٩,٣٥٨	١,١٧٢,٧٥٣
٥,٧٢٢,٠٣٠	٥,٠١٩,٧٩٩	٢٠,٩١٥,٨٢٢	٧١,٢٥٠	٢,٩٩٧,٢١٤	٢٣,٨٤١,٧٨٦	٥,٧٢٢,٠٣٠	٥,٠١٩,٧٩٩

موجودات ضريبية مؤجلة:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمدينون و ذمم

مشكوك في تحصيلها لذمم معيدي التأمين المدينة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للشيكات برسم التحصيل

خسارة تدني موجودات

مخصص ادعاءات غير مبلغة تحت التسوية

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصص العجز في الأقساط المكتتبة

ربح الفترة

ان الحركة على حساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

مطلوبات ضريبية مؤجلة	موجودات ضريبية مؤجلة	رصيد بداية الفترة/ السنة	المقتطع
٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٥٥,٤٥١	٥٥,٤٥١	٦,٦٩٠,٢٥٢	٥,٧٢٢,٠٣٠
-	(٥٥,٤٥١)	(٩٦٨,٢٢٢)	(٧٠٢,٢٣١)
٥٥,٤٥١	-	٥,٧٢٢,٠٣٠	٥,٠١٩,٧٩٩

رصيد بداية الفترة/ السنة

المقتطع

رصيد نهاية الفترة/ السنة

(٩) دائنون

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	ذمم الوكلاء
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	ذمم موظفين
٦٨٢,١٧٠	٨٩٧,١٩٦	ذمم كراجات وقطع سيارات
١٣,١٣٠	١٠,٨٦٣	ذمم الشبكة الطبية
٤٤١,٢٨٨	٣٠٨,٩٩٢	ذمم تجارية وشركات
٢,٢٣٦,٤٠٦	١,٦١٦,٢٤٦	
٢,٨١٣,٥١٩	٢,٣٤٩,٤٤٠	
٦,١٨٦,٥١٣	٥,١٨٢,٧٣٧	

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية
٣١ آذار ٢٠١٩

(١٠) ذمم معيدي التأمين الدائنة

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٩٥,٧٨٣	١٣٢,٥٦١
٢٢,١٥٧,٥١٠	٢٥,٧٥٣,٥٨١
٢٢,٢٥٣,٢٩٣	٢٥,٨٨٦,١٤٢

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية

(١١) رأس المال المصرح به والمدفوع

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ٢١,٤٣٨,٢٥٢ دينار مقسم الى ٢١,٤٣٨,٢٥٢ دينار سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم كما في ٣١ آذار ٢٠١٩.

(١٢) قرض مساند

قامت مجموعة الخليج للتأمين بتاريخ ١٥ تشرين الثاني ٢٠١٧ بإقراض شركة الشرق العربي للتأمين مبلغ (١٦,٣٦١,٠٧١) دولار أمريكي وما يعادلها ١١,٦٠٠,٠٠٠ دينار أردني كقرض مساند لرفع هامش ملاءة الشركة ليتماشى مع تعليمات إدارة التأمين رقم (٣) لسنة ٢٠٠٢ والقرارات الصادرة بمقتضاها. إن هذا القرض لا يحمل فائدة ولا يوجد له جدول زمني للسداد. قامت الشركة بسداد دفعة بقيمة (٣,٦٦٧,١٣٧) دولار أمريكي وما يعادلها ٢,٦٠٠,٠٠٠ دينار أردني ليصبح القرض المساند هو (١٢,٦٩٣,٩٣٥) دولار أمريكي وما يعادلها ٩,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ آذار ٢٠١٩.

(١٣) الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

يتم احتساب الربح للسهم الواحد بقسمة الربح للفترة على المعدل المرجح لعدد الاسهم خلال الفترة وبيانه كما يلي:

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٨	٢٠١٩
(غير مدققة)	(غير مدققة)
١,١٢٥,٨٢٧	١,٩٧٣,٨٧٩
٢١,٤٣٨,٢٥٢	٢١,٤٣٨,٢٥٢
فلس/دينار	فلس/دينار
٠,٠٥٣	٠,٠٩٢

ربح الفترة (دينار)
المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)

حصة السهم من ربح الفترة

ان الحصة المخفضة للسهم من ربح الفترة مساوية للحصة الاساسية من ربح الفترة.

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية
٣١ آذار ٢٠١٩

(١٤) النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢,٤٩٤,٤٦٦	٢,٠٦٥,٠٩٩	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
٤٧,٠٧٠,٤٢٤	٤٦,٠٨٥,١٥٨	يضاف: ودائع لدى البنوك
(٤٦,٨٤٥,٤٢٤)	(٤٥,٨٦٠,١٥٨)	ينزل: ودائع لدى البنوك تستحق خلال الفترة أكثر من ثلاثة اشهر
(٢٢٥,٠٠٠)	(٢٢٥,٠٠٠)	ينزل: ودائع مرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين (إيضاح ٣)
٢,٤٩٤,٤٦٦	٢,٠٦٥,٠٩٩	صافي النقد وما في حكمه في نهاية الفترة/ السنة

(١٥) المعاملات مع جهات ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في مُعاملات مع كبار المساهمين واعضاء مجلس الادارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة وباستخدام اقساط التأمين والعمولات التجارية، علماً بأن جميع ذمم الاطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها اي مخصصات كما في ٣١ آذار ٢٠١٩.

لقد تم خلال العام ٢٠١١ الاتفاق مع شركة الخليج للتأمين (مساهم رئيسي وعضو مجلس الادارة) على ان يتم تسوية حسابات معيدي التأمين الاتفاقي من خلال شركة الخليج، حيث بلغ رصيد الشركة الدائن كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ مبلغ ٥٦٣٧٧٩ دينار اردني لصالح معيدي التأمين.

فيما يلي مُلخص المُعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة/ السنة:

المجموع ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	الجهة ذات العلاقة مجلس الادارة والادارة العليا	البنك الاردني الكويتي
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار	دينار
١٧,٠٦٥,٥٤٢	١٤,٦٥٩,٧١٦	-	١٤,٦٥٩,٧١٦
١,٧٨١,٠٤٩	١,٣٦٨,٣٦٧	-	١,٣٦٨,٣٦٧
٢١٢,١٩٠	٥٩١,٩١٣	-	٥٩١,٩١٣
٢٩٩,٧٤٩	٢٥٨,٨٦٩	-	٢٥٨,٨٦٩
(١٩,٦٩٥)	١,١٣٥,١٣٢	٥,٧٢٧	١,١٢٩,٤٠٥
			بنود داخل قائمة المركز المالي:
			ودائع لاجل
			حساب جاري مدين-رصيد دائن
			حسابات جارية تحت الطلب
			تأمين كفالات
			ذمم مدينة / دائنة
			بنود خارج قائمة المركز المالي:
			كفالات
٢,٩٩٧,٤٩٠	٢,٥٨٨,٦٩٠	-	٢,٥٨٨,٦٩٠

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية
٣١ آذار ٢٠١٩

المجموع	الجهة ذات العلاقة		
٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	مجلس الادارة والادارة العليا	البنك الاردني الكويتي
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار	دينار
١٦٦,١٩٢	١٧٦,٦٨٦	-	١٧٦,٦٨٦
٢,٠٥٧,٥٠٠	٢,٢٠٠,٣٦٠	٢,٩٦٩	٢,١٩٧,٣٩١
٤٨,٣٠٢	٣٤,٨٩٨	-	٣٤,٨٩٨
٢١١,٤٠١	٢٠٩,٩٤٨	٢٠٩,٩٤٨	-
٩٠٠	٧٩,٤٢٠	٧٩,٤٢٠	-
١٢,٦٠٠	١٢,٦٠٠	١٢,٦٠٠	-
عناصر قائمة الدخل:			
فوائد بنكية دائنة			
اقساط تأمين			
مصاريف وفوائد بنكية مدينة			
رواتب			
مكافآت			
بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة			
فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع اخرى) الادارة التنفيذية العليا للشركة:			
٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩		
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)		
٢١٢,٣٠١	٢٨٩,٣٦٨	رواتب ومكافآت	

(١٦) تحليل القطاعات الرئيسية

معلومات عن قطاعات / أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاع التامينات العامة ويشمل (تأمين المركبات، تأمين البحري والنقل، تأمين الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات، تأمين المسؤولية، التأمين الطبي). يشكل هذا القطاع الاساس الذي تستخدمه الشركة لاطهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية. يشمل القطاع اعلاه ايضا على الاستثمارات وادارة النقد لحساب الشركة الخاص. تتم المعاملات بين قطاعات الاعمال على اساس اسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

(١٧) القضايا المقامة من وعلى الشركة

تظهر الشركة كمدعى عليها في عدد من القضايا، هذا وقد قامت الشركة بأخذ مخصص كافي لمواجهة أي التزامات لقاء هذه الدعاوي. وفي رأي المستشار القانوني للشركة أن المخصصات المأخوذة والبالغة ٣,٥٤٣,٢٦٥ دينار كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي. كما وتبلغ قيمة القضايا المقامة من قبل الشركة ضمن نشاطها ٢,٦٩٥,٦١٨ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٩.

(١٨) التزامات ممكن ان تطرأ

على الشركة بتاريخ اعداد القوائم المالية التزامات ممكن ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٢,٥٨٨,٦٩٠ دينار بلغت قيمة نامينتها النقدية بمبلغ ٢٥٨,٨٦٩ دينار.